



Όμιλος ΕΤΕ Αποτελέσματα Α' τριμήνου 2020

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Η σταθεροποίηση των οργανικών αποτελεσμάτων και τα ισχυρά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις παρέχουν στην ΕΤΕ σημαντική ευελιξία σε αυτές τις κρίσιμες στιγμές

■ Η απάντηση της ΕΤΕ στην κρίση λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού (Covid19)

- Η Τράπεζα αξιοποιεί την ανεπτυγμένη δυναμική μετασχηματισμού της για να αντιμετωπίσει επιτυχώς την κρίση
- Η διασφάλιση της υγείας και της ασφάλειας των υπαλλήλων και πελατών μας αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα της Τράπεζας
- Ταχεία και αποτελεσματική μετάβαση στο νέο μοντέλο εξ αποστάσεως εργασίας, με το ποσοστό του προσωπικού που εργάζεται εξ αποστάσεως, αλλά με ασφάλεια στον κυβερνοχώρο και αποδοτικότητα, να αγγίζει το 70% περίπου κατά το μέγιστο
- Τα μέτρα διευκόλυνσης καταβολής οφειλών επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων έχουν ως αποτέλεσμα την υποβολή σχεδόν 60 χιλ. αιτήσεων που αντιστοιχούν σε υπόλοιπα δανείων ύψους περίπου 4 δισ. ευρώ μέχρι σήμερα
- Συμμετοχή σε όλα τα προγράμματα στήριξης της Κυβέρνησης για την πανδημία του κορωνοϊού, συμπεριλαμβανομένου του ΤΕΠΙΧ-II, των δανείων με εγγύηση Δημοσίου για κεφάλαιο κίνησης επιχειρήσεων, καθώς και των δανείων σε επιχειρήσεις με επιδότηση επιτοκίου
- Επιτάχυνση της μετάβασης των πελατών μας σε ψηφιακά κανάλια μέσω διαφημιστικών ενεργειών και εισαγωγή νέων λειτουργιών: αύξηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών κατά 60% και πλέον, με τους ενεργούς χρήστες να αγγίζουν τα 1,4 εκατ. τον Απρίλιο (+51% σε ετήσια βάση), και περισσότερους από 130 χιλ. πελάτες να έχουν εγγραφεί σε ψηφιακά δίκτυα από την αρχή του έτους έως σήμερα

■ Κέρδη μετά φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες του Ομίλου ύψους €409 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 (€131 εκατ. το Α' τρίμηνο 2019)

- Η σταθεροποίηση των οργανικών αποτελεσμάτων και τα ισχυρά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις παρέχουν στην ΕΤΕ στρατηγική ευελιξία, επιτρέποντας την απορρόφηση των συνολικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις για την αναμενόμενη επίπτωση της πανδημίας του κορωνοϊού¹, αφήνοντας ταυτόχρονα σημαντικό περιθώριο για διενέργεια προβλέψεων σχετιζόμενων με πωλήσεις / τιτλοποιήσεις Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ)
- Τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 4% σε ετήσια βάση σε €277 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020, αντανακλώντας κυρίως τη σημαντική αποκλιμάκωση ΜΕΑ κατά €4,7 δισ. το 2019, καθώς και την πώληση χρεογράφων κατά τα προηγούμενα τρίμηνα και το υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης λόγω της έκδοσης τίτλων μειωμένης εξασφάλισης Tier II τον Ιούλιο 2019. Οι εκταμιεύσεις δανείων στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά 53% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε €1,1 δισ. το Α' τρίμηνο 2020, ως αποτέλεσμα των εκταμιεύσεων δανείων προς επιχειρήσεις
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 12% σε ετήσια βάση το Α' τρίμηνο 2020, ως αποτέλεσμα της ισχυρής ανάκαμψης των εσόδων από προμήθειες Λιανικής Τραπεζικής (+25% σε ετήσια βάση), αντανακλώντας την ενίσχυση των προμηθειών από κάρτες και υπηρεσίες διαμεσολάβησης
- Τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα διαμορφώθηκαν σε €775 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020, ενσωματώνοντας υψηλά μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την ανταλλαγή τριών υφιστάμενων Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) που κατείχε η ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ τον Ιανουάριο (€515 εκατ.), καθώς και την πώληση ΟΕΔ στο χαρτοφυλάκιο «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» (HTCS) τον Φεβρουάριο (€264 εκατ.)
- Οι λειτουργικές δαπάνες διαμορφώθηκαν σε €207 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020, ως αποτέλεσμα της περιστολής τόσο των δαπανών προσωπικού (-8% σε ετήσια βάση), όσο και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων (-3% σε ετήσια βάση), με την αύξηση των αποσβέσεων να αντανακλά την αρνητική επίπτωση από τη μετάβαση στο διεθνές λογιστικό πρότυπο 16 (ΔΠΧΑ 16) σε συνδυασμό με την πώληση του μειοψηφικού ποσοστού της ΕΤΕ στην ΠΑΝΓΑΙΑ (νυν «Prodea») στα μέσα του 2019
- Οι δαπάνες προσωπικού ενσωματώνουν μέρος της θετικής επίπτωσης από την επιτυχή ολοκλήρωση του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού το Φεβρουάριο 2020, με τη συνολική συμμετοχή να ανέρχεται σε 1,100 εργαζομένους, εκ των οποίων 300 αποχώρησαν κατά τη διάρκεια του Α' τριμήνου 2020. Η ΕΤΕ σχημάτισε το Α' τρίμηνο 2020 πρόβλεψη για νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού ύψους €90 εκατ.

- Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ύψους €486 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 ενσωματώνουν την τρέχουσα εκτίμηση της Τράπεζας για τη συνολική επίπτωση της πανδημίας του κορωνοϊού¹, με τις σχετικές προβλέψεις να ανέρχονται σε €416 εκατ., ήτοι 143μ.β επί του μέσου όρου δανείων μετά προβλέψεων (μη ετησιοποιημένες). Το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε 96μ.β., εξαιρουμένων των προβλέψεων σχετιζόμενων με τις εκτιμώμενες επισφαλείς απαιτήσεις, ως απόρροια της οικονομικής κρίσης του κορωνοϊού¹
- Τα κέρδη της περιόδου αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας ανήλθαν σε €304 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 (€41 εκατ. το Α' τρίμηνο 2019), αντανακλώντας τη σταθεροποίηση των οργανικών κερδών προ προβλέψεων σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και τα υψηλά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις, τα οποία απορρόφησαν τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένης της αναμενόμενης συνολικής επίπτωσης της πανδημίας του κορωνοϊού¹, καθώς και την πρόβλεψη για το νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού ύψους €90 εκατ.

■ Το υπόλοιπο των ΜΕΑ σε επίπεδο Τράπεζας μειώθηκε σε €10.4 δισ. το Α' τρίμηνο 2020

- Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις διαμορφώθηκε σε 56%, ενισχυμένος κατά περίπου 280μ.β. σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2019, παρέχοντας στην ΕΤΕ ευελιξία αναφορικά με τη στρατηγική περαιτέρω μείωσης ΜΕΑ της Τράπεζας. Η μείωση ΜΕΑ συνεχίστηκε το Α' τρίμηνο 2020 (-€0,2 δισ. σε τριμηνιαία βάση), αντικατοπτρίζοντας οργανικές ενέργειες
- Οι καθαρές εισροές ΜΕΑ αυξήθηκαν σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2019, καθώς η βελτίωση των ροών κατά τους δύο πρώτους μήνες του έτους αναστράφηκε μερικώς τον Μάρτιο, αντανακλώντας την αβεβαιότητα λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού. Η εφαρμογή μέτρων διευκόλυνσης καταβολής οφειλών αναμένεται να έχει θετικά οφέλη με αναδρομική ισχύ

■ Οι καταθέσεις στην Ελλάδα ανήλθαν σε €44,0 δισ. (+€1,7 δισ. σε τριμηνιαία βάση)

- Οι εγχώριες καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 4,1% σε τριμηνιαία βάση, αντανακλώντας αυξημένες εισροές κρατικών καταθέσεων, με τις καταθέσεις ιδιωτών να διατηρούν τη θετική τους δυναμική. Οι δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio - NSFR) διατηρούνται σε επίπεδα πλέον του 100%, υπερβαίνοντας κατά πολύ τα ελάχιστα εποπτικά όρια
- Η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα διαμορφώθηκε σε €5,0 δισ. το Μάιο² από €2,3 δισ. στο τέλος του Δ' τριμήνου 2019 και αφορά αποκλειστικά στο Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (LTRO/TLTRO) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). Η δυνατότητα άντλησης επιπλέον ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω ενεχύρων ανέρχεται σε €4,3 δισ., με το κόστος χρηματοδότησης της ΕΤΕ να διαμορφώνεται σε επίπεδα κάτω των 30μ.β

■ Δείκτης CET1 στο 15,5%³, 12,6%³ ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9

- Ο δείκτης CET1 διαμορφώθηκε σε 15,5%³ το Α' τρίμηνο 2020, ενσωματώνοντας την αρνητική επίπτωση από την εκτιμώμενη συνολική αύξηση των προβλέψεων απομείωσης ως αποτέλεσμα της πανδημίας του κορωνοϊού¹ (113 μ.β. επί των Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού), καθώς και την εφαρμογή των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9 (41μ.β.) για το 2020. Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9, ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται σε 12,6%³, μειωμένος κατά 14μ.β. σε σχέση με το τέλος έτους 2019
- Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 16,4%³ και υπερβαίνει κατά περίπου 490μ.β. τις προσαρμοσμένες για την πανδημία του κορωνοϊού κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 11,5% για το 2020

Αθήνα, 28 Μαΐου 2020

¹ Ενσωματώνοντας όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες κατά τη στιγμή της αξιολόγησης και δεδομένων των πρωτοφανών επιπέδων αβεβαιότητας

² Στοιχεία με ημερομηνία 18.05.2020

³ Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περιλαμβάνουν τα κέρδη μετά φόρων του Α' τριμήνου 2020. Σε δημοσιευμένη βάση, ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανέρχονται σε 14,6% και 15,5%, αντίστοιχα

«Η κρίση της πανδημίας του κορωνοϊού (Covid19) αρχίζει να εισέρχεται στη δεύτερη φάση της με το σταδιακό άνοιγμα της οικονομίας. Η φάση αυτή θα είναι ακόμα πιο σύνθετη από την πρώτη, καθώς η αγορά θα δοκιμάσει ένα νέο λειτουργικό μοντέλο. Σε αυτό το περιβάλλον, οι οικονομικοί παράγοντες καλούνται να επωμιστούν σημαντικούς κινδύνους, ενώ οι τράπεζες θα πρέπει να διαδραματίσουν έναν κρίσιμο ρόλο στη στήριξη των πελατών τους.

Η Ελλάδα θα επιδιώξει να αξιοποιήσει την επιτυχημένη διαχείριση της υγειονομικής κρίσης και να ανοίξει την οικονομία κατά τους πρώτους καλοκαιρινούς μήνες, δεδομένου του εποχικού της χαρακτήρα. Η ΕΤΕ έχει δεσμευτεί να στηρίζει τους πελάτες Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής της Τράπεζας ώστε να ανταπεξέλθουν επιτυχώς στην τρέχουσα περίοδο έντονης αβεβαιότητας, παρέχοντας την απαραίτητη ρευστότητα μέσω τόσο της διευκόλυνσης καταβολής οφειλών, όσο και της χρηματοδότησης κεφαλαίου κίνησης, σε συνδυασμό με τη σημαντική δέσμη μέτρων της Κυβέρνησης.

Τα πλεονεκτήματα του Ισολογισμού και η στρατηγική ευελιξία της Εθνικής Τράπεζας αποτελούν ισχυρά συγκριτικά πλεονεκτήματα, ιδίως στο πλαίσιο της τρέχουσας κρίσης, με τα αποτελέσματα του Α' τριμήνου 2020 να επαληθεύουν αυτόν τον ισχυρισμό. Πράγματι, η Εθνική Τράπεζα αντιμετώπισε αποφασιστικά το ζήτημα των προβλέψεων που σχετίζονται με την πανδημία του κορωνοϊού, σχηματίζοντας προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ύψους σχεδόν €0,5 δισ., συμπεριλαμβανομένων 150μ.β. αποκλειστικά για την κρίση του κορωνοϊού, ενισχύοντας με αυτό τον τρόπο την κάλυψη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από σωρευμένες προβλέψεις κατά περίπου 300μ.β. Παρά τη μεγάλη αυτή επιβάρυνση, τα κέρδη μετά φόρων σε επίπεδο Ομίλου ξεπέρασαν τα 400 εκατ. αυτό το τρίμηνο, παρέχοντας περαιτέρω ευελιξία αναφορικά με τη στρατηγική διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, αφήνοντας σημαντικό περιθώριο για διενέργεια προβλέψεων σχετιζόμενων με μη οργανικές ενέργειες, όπως η σχεδιαζόμενη τιτλοποίηση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Όσον αφορά το μέλλον, παρά την πρωτοφανή αβεβαιότητα, ορισμένα θέματα διαφαίνονται ξεκάθαρα: Πρώτον, η ψηφιακή τραπεζική εξελίσσεται ραγδαία. Δεύτερον, θα εμφανιστεί, μεταξύ άλλων, ένα νέο, πιο αποτελεσματικό λειτουργικό μοντέλο για τις εταιρείες και ειδικότερα τις τράπεζες. Τρίτον, η κρίση θα επιφέρει διαρθρωτικές αλλαγές στην οικονομία, τις οποίες θα αξιοποιήσουν όσοι επιδείξουν τη απαιτούμενη ευελιξία και ικανότητα.

Στο πλαίσιο αυτό, η πορεία μετασχηματισμού της ΕΤΕ αποτελεί ένα επιπρόσθετο σημαντικό συγκριτικό πλεονέκτημα. Αυτό επιβεβαιώνεται από τις αλλαγές που έχουν συντελεστεί στην Τράπεζα κατά τα τελευταία 2 χρόνια, καθώς και από την επιτυχή ανταπόκρισή μας στην κρίση των τελευταίων 3 μηνών, καθώς δημιουργήσαμε ένα ασφαλές λειτουργικό μοντέλο εξ αποστάσεως εργασίας, ενώ ταυτόχρονα συνεχίσαμε να εξυπηρετούμε αποτελεσματικά τους πελάτες μας, μεταξύ άλλων, μέσω της ευρείας προσφοράς ψηφιακών δυνατοτήτων εξυπηρέτησης τραπεζικών υπηρεσιών. Η ΕΤΕ θα συνεχίσει να αντιμετωπίζει με επιτυχία τις επερχόμενες προκλήσεις, εκπληρώνοντας τον ιστορικό της ρόλο σε αυτήν την εθνική προσπάθεια.»

Αθήνα, 28 Μαΐου 2020
Πάυλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2020	Α' τρίμηνο 2019	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2019	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	277	290	-4%	288	-4%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	66	59	+12%	71	-7%
Οργανικά έσοδα	343	349	-2%	359	-4%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ¹	775	100	>100%	(17)	--
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1,119	448	>100%	342	>100%
Λειτουργικές δαπάνες	(207)	(203)	+2%	(221)	-7%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	137	145	-6%	138	-1%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	912	245	>100%	120	>100%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(486)	(103)	>100%	(105)	>100%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	426	142	>100%	16	>100%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	67²	43	+56%	33	>100%
Λοιπές προβλέψεις	(12)	(8)	+65%	4	--
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	413	135	>100%	20	>100%
Φόροι	(4)	(4)	+26%	(2)	+91%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (συνεχιζόμενες δραστ/τητες)	409	131	>100%	18	>100%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (διακοπείσες δραστηριότητες)	1	21	-95%	(571)	--
ΛΕΠΕΤΕ	(10)	-	--	(54)	-81%
Κόστος Εθελουσίας, κόστη αναδιάρθρωσης κ λοιπά έκτακτα κόσθη ³	(95)	(101)	-6%	(26)	>100%
Δικαιώματα μειοψηφίας	(1)	(10)	-95%	(0)	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων περιόδου	304	41	>100%	(633)	>100%

¹ Περιλαμβάνουν μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με (α) την αντικατάσταση της Συμφωνίας Ανταλλαγής Επιτοκίων με ΟΕΔ ύψους €65 εκατ. το Α' τρίμηνο 2019 και (β) την ανταλλαγή τριών υφιστάμενων ΟΕΔ που κατείχε η ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ ύψους €515 εκατ. και την πώληση ΟΕΔ στο χαρτοφυλάκιο «διακοπείσες» για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση (HTCS) ύψους €264 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 / ² Έξαρσών τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ύψους €775 εκατ. και τις προβλέψεις ύψους €416 εκατ. σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού το Α' τρίμηνο 2020 / ³ Κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€3 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€2 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2020, κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€94 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€7 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2019, καθώς και κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€1 εκατ.), διακοπή μισθώσεων & λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€25 εκατ.) για το Δ' τρίμηνο 2019

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης¹ | Όμιλος

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2020	Δ' τρίμηνο 2019	Γ' τρίμηνο 2019	Β' τρίμηνο 2019	Α' τρίμηνο 2019
Σύνολο Ενεργητικού	69.168	64.248	65.828	65.131	64.217
Δάνεια (προ προβλέψεων)	34.871	34.938	35.321	37.177	38.483
Σωρευμένες προβλέψεις	(5.958)	(5.757)	(6.351)	(7.376)	(8.566)
Δάνεια (μετά προβλέψεων)	28.913	29.181	28.970	29.801	29.917
Εξυπηρετούμενα δάνεια²	24.105	24.002	23.471	23.808	23.707
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	11.537	9.352	8.993	10.154	9.123
Καταθέσεις	45.364	43.648	42.809	42.943	42.500
Ίδια κεφάλαια	5.140	5.259	5.880	5.550	5.078
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	4.927	5.058	5.704	5.390	4.933

¹ Η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου έχει αναπροσαρσαστεί για τις αποσπενδύσεις της ΕΤΕ σε Κύπρο, Αίγυπτο, Ρουμανία, καθώς και Εθνική Ασφαλιστική, οι οποίες έχουν ταξινομηθεί ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση και υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφορούντα στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση / ² Εξυπηρετούμενα δάνεια = Δάνεια (προ προβλέψεων) - ΜΕΑ

Κύριοι Δείκτες | Όμιλος

	Α' τρίμηνο 2020	Δ' τρίμηνο 2019	Γ' τρίμηνο 2019	Β' τρίμηνο 2019	Α' τρίμηνο 2019
Ρευστότητα					
Δάνεια (μετά προβλέψεων) προς καταθέσεις	64%	67%	68%	69%	70%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	171%	207%	198%	171%	151%
Κερδοφορία					
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (μ.β.)	234	259	270	277	264
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	60%	62%	59%	55%	58%
Περιθώριο οργανικών κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	188	190	205	222	194
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	240 ¹	144	81	132	137
Περιθώριο οργανικού κέρδους (μ.β.)	92 ²	46	124	90	57
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου					
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	30,9%	31,3%	33,5%	36,0%	38,4%
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	56,2%	53,4%	54,5%	55,9%	58,7%
Κεφαλαιακή επάρκεια					
Δείκτης CET1	15,6% ³	16,2% ³	16,8% ³	16,0% ³	15,7%
Δείκτης CET1FL	12,8% ³	12,9% ³	13,4% ³	12,6% ³	12,7%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ δια.)	36,5 ³	36,9 ³	37,0 ³	37,4 ³	35,1

¹ Το Α' τρίμηνο 2019 το κόστος πιστωτικού κινδύνου υπολογίζεται ως το άθροισμα των προβλέψεων απομείωσης ύψους €416 εκατ. σχετιζόμενων με την πανδημία του κορωνοϊού και των υπολειπόμενων προβλέψεων ύψους €70 εκατ. προς το μέσο δανείων μετά προβλέψεων / ² Το περιθώριο οργανικού κέρδους εξαρτάται τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ύψους €775 εκατ. και τις προβλέψεις ύψους €416 εκατ. σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού το Α' τρίμηνο 2020 / ³ Οι δείκτες CET1 περιλαμβάνουν το κέρδος μετά φόρων της περιόδου και το όφελος από τις συμφωνηθείσες αποσπενδύσεις διεθνών θυγατρικών

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2020	Α' τρίμηνο 2019	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2019	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	262	274	-4.4%	271	-3.4%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	63	56	13%	68	-7%
Οργανικά έσοδα	325	330	-1%	339	-4%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ¹	775	100	>100%	(20)	--
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1,100	430	>100%	320	>100%
Λειτουργικές δαπάνες	(197)	(194)	2%	(213)	-7%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	128	136	-6%	127	1%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	903	236	>100%	107	>100%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(486)	(100)	>100%	(107)	>100%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	418	136	>100%	0	>100%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	58²	36	+62%	20	>100%
Λοιπές προβλέψεις	(12)	(7)	66%	4	--
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	405	129	>100%	5	>100%
Φόροι	(1)	(2)	-57%	(3)	-72%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (συνεχιζόμενες δραστ/τητες)	404	127	>100%	2	>100%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (διακοπείσες δραστηριότητας)	4	1	>100%	(508)	--
ΛΕΠΕΤΕ	(10)	-	--	(54)	-81%
Κόστος Εθελουσίας, κόστη αναδιάρθρωσης κ λοιπά έκτακτα κόστη ³	(95)	(101)	-6%	(26)	>100%
Δικαιώματα μειοψηφίας	-	(9)	--	1	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων περιόδου	303	18	>100%	(586)	--

¹ Περιλαμβάνουν μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με (α) την αντικατάσταση της Συμφωνίας Ανταλλαγής Επιτοκίων με ΟΕΔ ύψους 665 εκατ. το Α' τρίμηνο 2019 και (β) την ανταλλαγή τριών υφιστάμενων ΟΕΔ που κατείχε η ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ ύψους 6515 εκατ. και την πώληση ΟΕΔ στο χαρτοφυλάκιο «διακρούμενων για την εξισόρυνση συμβατικών τραπεζικών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» (HTCS) ύψους 6264 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 / ² Εξαιρούν τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ύψους 6775 εκατ. και τις προβλέψεις ύψους 6416 εκατ. σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού το Α' τρίμηνο 2020 / ³ Κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€3 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€2 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2020, κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€94 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€7 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2019, καθώς και κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€1 εκατ.), διακοπή μισθώσεων & λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€25 εκατ.) για το Δ' τρίμηνο 2019

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς δραστηριότητες

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2020	Α' τρίμηνο 2019	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2019	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	15	16	-4%	17	-11%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3	3	-3%	3	-3%
Οργανικά έσοδα	18	19	-4%	20	-10%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	0	(0)	--	2	-91%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	18	18	-1%	22	-18%
Λειτουργικές δαπάνες	(9)	(10)	-3%	(9)	6%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	9	9	-4%	11	-23%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	9	9	1%	13	-34%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(1)	(3)	-77%	2	--
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	8	6	34%	15	-47%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	8	6	25%	13	-39%
Λοιπές προβλέψεις	(0)	(0)	0%	(0)	-67%
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	8	6	35%	15	-46%
Φόροι	(3)	(1)	>100%	1	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (συνεχιζόμενες δραστ/τητες)	5	5	2%	16	-71%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (διακοπείσες δραστηριότητας) ²	(3)	20	--	(63)	-95%
Δικαιώματα μειοψηφίας	(1)	(1)	0%	(1)	0%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων περιόδου	1	24	-96%	(47)	--

¹ Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska) και Μάλτα (NBG Malta)

Κερδοφορία

Ελλάδα

Τα **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ανήλθαν σε €404 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 από €127 εκατ. Α' τρίμηνο 2019 (€2 εκατ. Δ' τρίμηνο 2019), εξαιρουμένου του κόστους Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ (€10 εκατ.), καθώς και του κόστους αναδιάρθρωσης και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών (€5 εκατ.). Τα **κέρδη μετά φόρων από διακοπείσες δραστηριότητες** διαμορφώθηκαν σε €4 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 έναντι ζημιών ύψους €408 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2019, οι οποίες ενσωμάτωναν την πρόβλεψη για την Εθνική Ασφαλιστική.

Τα **λειτουργικά κέρδη** ανήλθαν σε €418 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 από €136 εκατ. το Α' τρίμηνο 2019 και έναντι οριακών κερδών το Δ' τρίμηνο 2019, αντικατοπτρίζοντας τη σταθεροποίηση των οργανικών κερδών προ προβλέψεων σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και τα υψηλά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις, επωφελούμενα από την ανταλλαγή και πώληση ΟΕΔ κατά τη διάρκεια του Α' τριμήνου 2020 ύψους €779 εκατ., τα οποία απορρόφησαν την αύξηση των συνολικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις για τη αναμενόμενη επίπτωση της πανδημίας του κορωνοϊού¹.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** διαμορφώθηκαν σε €262 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 από €274 εκατ. το Α' τρίμηνο 2019 (-4,4% σε ετήσια βάση), κυρίως ως αποτέλεσμα της σημαντικής αποκλιμάκωσης ΜΕΑ κατά €4,7 δισ. το 2019, καθώς και της πώλησης χρεογράφων κατά τα προηγούμενα τρίμηνα και του υψηλότερου κόστους χρηματοδότησης, λόγω της έκδοσης τίτλων μειωμένης εξασφάλισης Tier II τον Ιούλιο 2019. Το **καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** μειώθηκε κατά 31μ.β. σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκε σε 231μ.β., αντανakλώντας την ανταλλαγή και πώληση ΟΕΔ, το κόστος των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης Tier II, καθώς και την αύξηση των ταμειακών διαθεσίμων κατά €3,1 δισ. σε ετήσια βάση. Σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2019, τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 3,4%.

Ύστερα από ένα εποχικά ισχυρό Δ' τρίμηνο 2019, τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** διαμορφώθηκαν σε €63 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020, σημειώνοντας αύξηση ύψους 13,3% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της ισχυρής ανάκαμψης των εσόδων από προμήθειες Λιανικής Τραπεζικής (+25,0% σε ετήσια βάση), αντανakλώντας την ενίσχυση των προμηθειών από κάρτες (+64,2% σε ετήσια βάση) και υπηρεσίες διαμεσολάβησης (+25,9% σε ετήσια βάση).

Τα **κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις** διαμορφώθηκαν σε €788 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020, ενσωματώνοντας υψηλά μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την ανταλλαγή τριών υφιστάμενων ΟΕΔ που κατείχε η ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ (€515 εκατ.), καθώς και την πώληση ΟΕΔ στο χαρτοφυλάκιο «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» (€264 εκατ.) κατά τη διάρκεια του τριμήνου.

Οι **λειτουργικές δαπάνες** ανήλθαν σε €197 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 από €194 εκατ. το Α' τρίμηνο 2019, ως αποτέλεσμα της περιστολής τόσο των δαπανών προσωπικού (-8,2% σε ετήσια βάση), όσο και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων (-1,6% σε ετήσια βάση), με την αύξηση των αποσβέσεων (+65,9% ή €15 εκατ. σε ετήσια βάση) να αντανakλά την αρνητική επίπτωση από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16 σε συνδυασμό με την πώληση του μειοψηφικού ποσοστού της ΕΤΕ στην ΠΑΝΓΑΙΑ (νυν «Prodea») στα μέσα του 2019. Η αποκλιμάκωση των δαπανών προσωπικού αντανakλά μέρος της θετικής επίπτωσης από την επιτυχή ολοκλήρωση του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού το Φεβρουάριο 2020 (συμμετοχή περίπου 800 εργαζομένων το 2019 και επιπλέον 300 εργαζομένων κατά το Α' τρίμηνο 2020). Η Τράπεζα σχημάτισε το Α'

¹Ενσωματώνοντας όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες κατά τη στιγμή της αξιολόγησης και δεδομένων των πρωτοφανών επιπέδων αβεβαιότητας

τρίμηνο 2020 πρόβλεψη για νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού ύψους €90 εκατ. Σε επίπεδο τριμήνου, οι δαπάνες προσωπικού μειώθηκαν κατά 7,2% σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2019, αντανακλώντας τη μείωση των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων για λόγους εποχικότητας (-19,8% σε τριμηνιαία βάση). Οι δαπάνες προσωπικού μειώθηκαν κατά 3,4% σε τριμηνιαία βάση.

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** διαμορφώθηκαν σε €486 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 έναντι €100 εκατ. το Α' τρίμηνο 2019 (€107 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2019), ενσωματώνοντας τη συνολική αύξηση των προβλέψεων λόγω του κορωνοϊού², όπως αναφέρθηκε. Οι σχετικές προβλέψεις ανήλθαν σε €416 εκατ., ήτοι 150μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά προβλέψεων (μη ετησιοποιημένες). Το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε 100μ.β. το Α' τρίμηνο 2020, εξαιρουμένων των προβλέψεων σχετιζόμενων με τις εκτιμώμενες επισφαλείς απαιτήσεις, ως απόρροια της οικονομικής κρίσης του κορωνοϊού¹.

Διεθνείς δραστηριότητες:³

Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €5 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020, αμετάβλητα σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2019.

²Ενσωματώνοντας όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες κατά τη στιγμή της αξιολόγησης και δεδομένων των πρωτοφανών επιπέδων αβεβαιότητας

³Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska) και Μάλτα (NBG Malta)

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

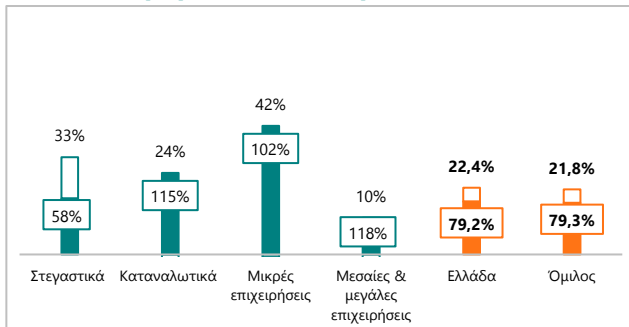
Η **μείωση των ΜΕΑ** συνεχίστηκε κατά το Α' τρίμηνο 2020, με τα ΜΕΑ σε επίπεδο Τράπεζας να μειώνονται κατά €0,2 δισ. σε τριμηνιαία βάση σε €10,4 δισ., αντανakλώντας οργανικές ενέργειες.

Ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα μειώθηκε κατά περίπου 40μ.β. σε τριμηνιαία βάση και 730μ.β. σε ετήσια βάση, σε 31,8% το Α' τρίμηνο 2020. Ο **δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις** διαμορφώθηκε σε 56,0% από 53,2% το Δ' τρίμηνο 2019, αυξημένος κατά 280μ.β. σε τριμηνιαία βάση.

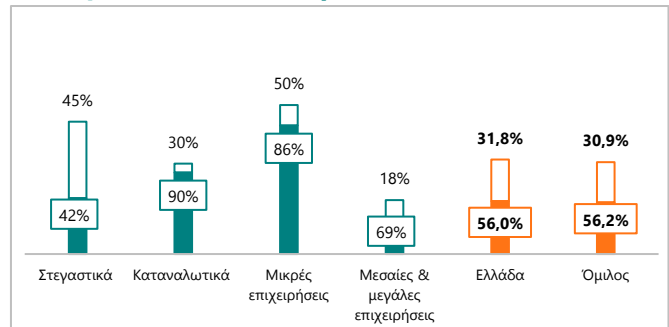
Οι καθαρές εισροές ΜΕΑ αυξήθηκαν σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2019, καθώς η βελτίωση των ροών κατά τους δύο πρώτους μήνες του έτους αναστράφηκε μερικώς τον Μάρτιο, αντανakλώντας την αβεβαιότητα λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού. Η εφαρμογή μέτρων διευκόλυνσης καταβολής οφειλών αναμένεται να έχει θετικά οφέλη με αναδρομική ισχύ.

Στις διεθνείς δραστηριότητες⁴, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 9,3% το Α' τρίμηνο 2020, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 73,1%.

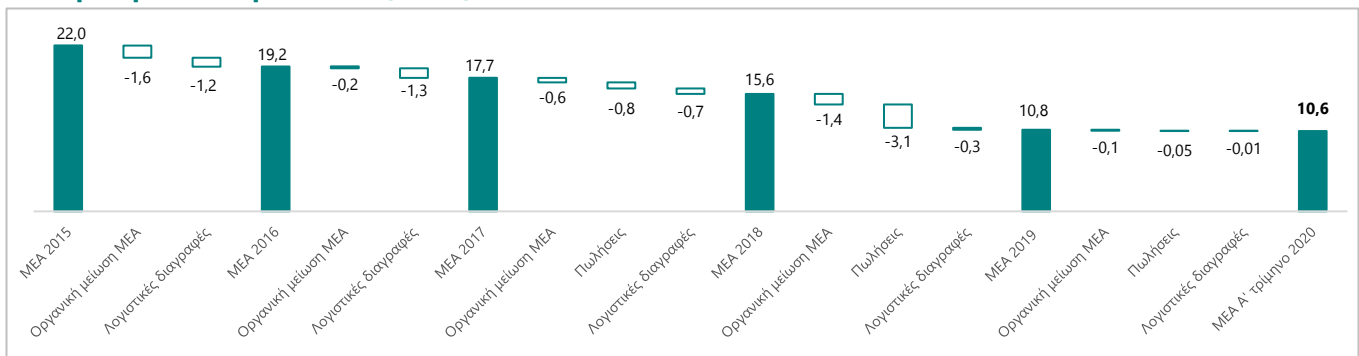
Δείκτες και ποσοστά κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών



Δείκτες και ποσοστά κάλυψης Μη Ξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ)



Μεταβολή ΜΕΑ στην Ελλάδα (€ δισ.)

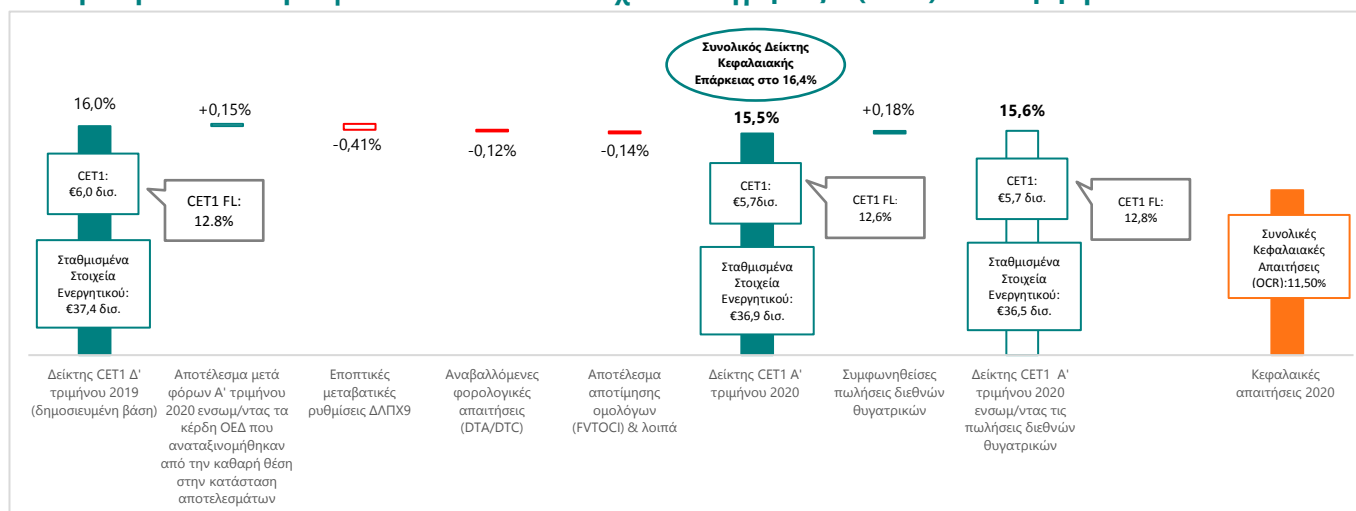


⁴Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska) και Μάλτα (NBG Malta)

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα του Α' τριμήνου 2020, ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται σε 15,5%⁵, με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να ανέρχεται σε 16,4%⁵, υπερβαίνοντας τις προσαρμοσμένες για την πανδημία του κορωνοϊού κεφαλαιακές απαιτήσεις για το 2020. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας ενσωματώνουν την αρνητική επίπτωση από τη συνολική αύξηση των προβλέψεων απομείωσης, ως αποτέλεσμα της πανδημίας του κορωνοϊού⁶ (113 μ.β. επί των Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού), καθώς από την εφαρμογή των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9 (41μ.β.) για το 2020. Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9, ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται σε 12,6%⁵, μειωμένος κατά 14μ.β. σε σχέση με το τέλος έτους 2019.

Μεταβολή στο Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) το Α' τρίμηνο 2020



Ρευστότητα

Σε επίπεδο έτους, οι **καταθέσεις** του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 6,7% σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2019 και κατά 3,9% σε τριμηνιαία βάση, αντανakλώντας εισροές καταθέσεων ύψους €2,8 δισ. στην Ελλάδα. Στην Ελλάδα, οι καταθέσεις ανήλθαν σε €44,0 δισ., αντικατοπτρίζοντας εισροές καταθέσεων ύψους €1,7 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα των αυξημένων εισροών κρατικών καταθέσεων, με τις καταθέσεις ιδιωτών να διατηρούν τη θετική τους τάση. Οι καταθέσεις στις διεθνείς δραστηριότητες μειώθηκαν κατά 0,7% σε τριμηνιαία βάση, σε €1,4 δισ. Αντανakλώντας τη συνεχή ανατιμολόγηση των προθεσμιακών καταθέσεων, τα επιτόκια των καταθέσεων προθεσμίας μειώθηκαν κατά 12μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε 52μ.β., με την νέα παραγωγή να διαμορφώνεται σε 31μ.β.

Ως αποτέλεσμα, ο **δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** διαμορφώθηκε σε 63% στην Ελλάδα και σε 64% σε επίπεδο Ομίλου.

Η **χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα** ανήλθε σε €5,0 δισ. το Μάιο 2020⁷ από €3.4 δισ. το Α' τρίμηνο 2020 και €2,25 δισ. το Δ' τρίμηνο 2019, με τη χρηματοδότηση στη διατραπεζική αγορά να διαμορφώνεται σε €0,9 δισ. Το κόστος χρηματοδότησης της ΕΤΕ διαμορφώνεται σε επίπεδα κάτω των 30μ.β, επωφελούμενο από την ανατιμολόγηση των καταθέσεων προθεσμίας, καθώς και από την παροχή ρευστότητας χαμηλού κόστους από

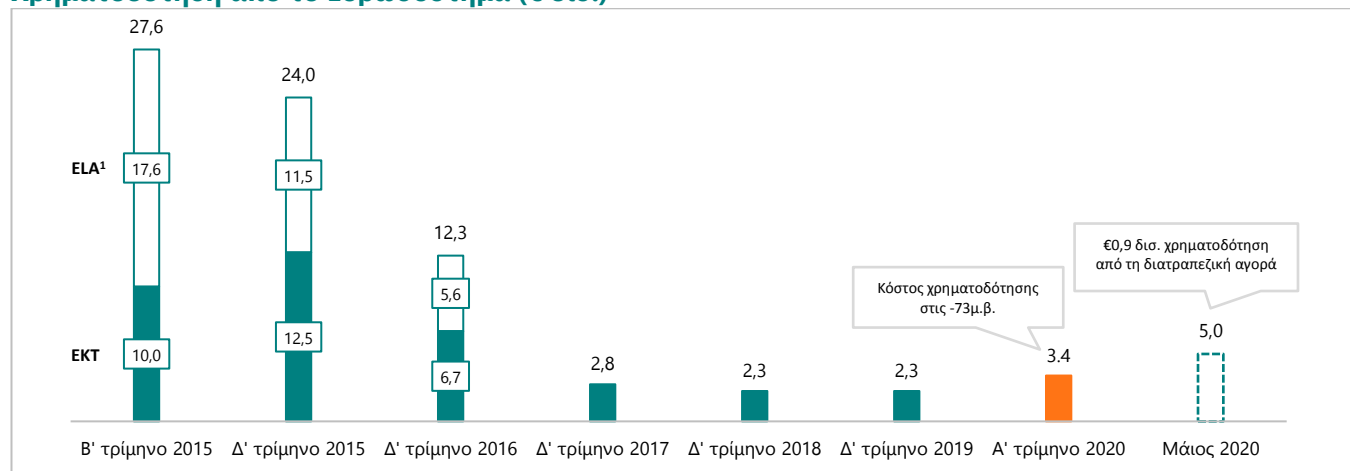
⁵ Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περιλαμβάνουν το κέρδος μετά φόρων του Α' τριμήνου 2020. Σε δημοσιευμένη βάση, ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανέρχονται σε 14,6% και 15,5%, αντίστοιχα

⁶ Ενσωματώνοντας όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες κατά τη στιγμή της αξιολόγησης και δεδομένων των πρωτοφανών επιπέδων αβεβαιότητας

⁷ Στοιχεία με ημερομηνία 18.05.2020

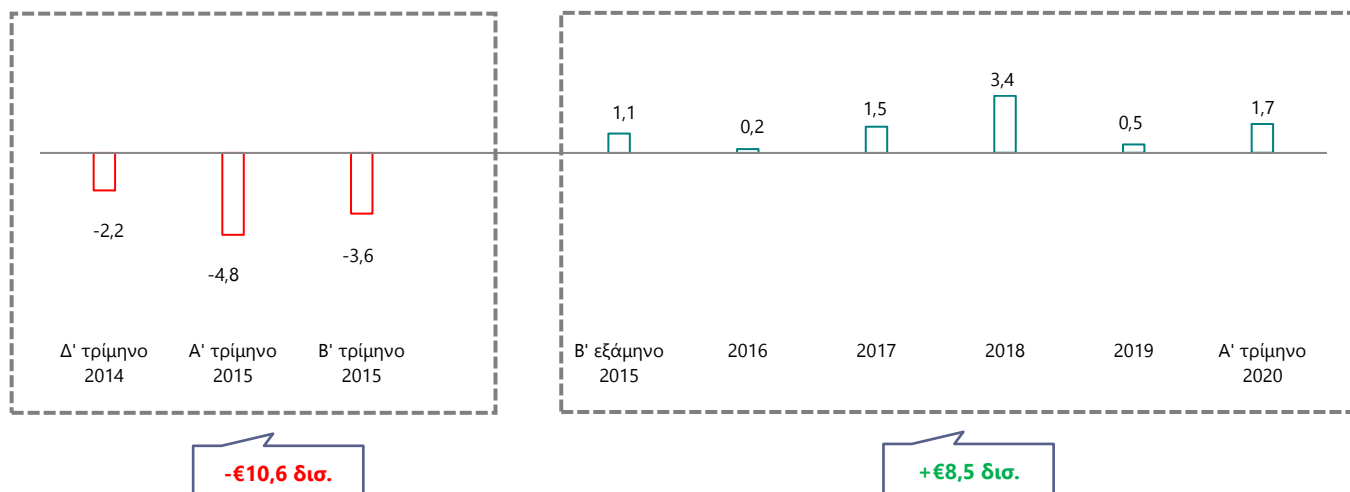
την ΕΚΤ. Επιπλέον, η Τράπεζα διατηρεί ένα ισχυρό απόθεμα ρευστότητας ύψους €10,5 δισ. Οι **δείκτες LCR** και **NSFR** διατηρούνται σε πολύ υψηλά επίπεδα πλέον του 100%, υπερβαίνοντας κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο.

Χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (€ δισ.)



¹Πλήρης αποπληρωμή της χρηματοδότησης από τον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (ΕΛΑ) της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) το 2017

Εγχώριες ροές καταθέσεων (€ δισ.)



Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων του Α' τριμήνου 2020 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε 31 Μαρτίου 2020 και της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2019, οι οποίες έχουν συνταχθεί με βάση το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις» και με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ»). Επίσης, περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές πληροφορίες οι οποίες αντλούνται από την κανονική ροή των συστημάτων χρηματοοικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης, όπως αυτές κατηγοριοποιούνται σε ξένες και εγχώριες δραστηριότητες βάσει της χώρας προέλευσης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των εταιρειών του Ομίλου.

Επιπρόσθετα, περιλαμβάνει αναφορές σε συγκεκριμένα μεγέθη τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ, και συγκεκριμένα αναφέρονται σε «κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων», «καθαρό επιτοκιακό περιθώριο» και άλλα, όπως διατυπώνονται ανωτέρω. Αυτά είναι εκτός πλαισίου ΔΠΧΑ χρηματοοικονομικά μεγέθη. Ένα μη οριζόμενο από τα ΔΠΧΑ κονδύλι μετρά την ιστορική ή μελλοντική χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική θέση ή τις ταμιακές ροές, και περιλαμβάνει ή εξαιρεί ποσά τα οποία δεν προβλέπονται από τα ΔΠΧΑ. Ο Όμιλος πιστεύει ότι τα μη οριζόμενα από τα ΔΠΧΑ κονδύλια παρουσιάζουν μια πιο ουσιαστική ανάλυση της χρηματοοικονομικής του κατάστασης και των αποτελεσμάτων των εργασιών του. Ωστόσο, τα μη οριζόμενα από τα ΔΠΧΑ κονδύλια δεν αποτελούν υποκατάστατο των ΔΠΧΑ.

Όνομασία	Συντομ/φία	Ορισμός
Αποσβέσεις	--	Αποσβέσεις και προβλέψεις απομείωσης αξίας ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων και ακινήτων επενδύσεων
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	--	Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα
Δάνεια μετά Προβλέψεων	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
Δάνεια προ Προβλέψεων	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ πρόβλεψης ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	--	Δάνεια μετά προβλέψεων προς καταθέσεις, τέλος περιόδου
Δείκτης Δανείων σε Καθυτέρηση +90 Ημερών / Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	--	Δάνεια προ προβλέψεων σε καθυτέρηση άνω των 90 ημερών σε αναπόσβεστη αξία προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος περιόδου
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης	Δείκτης NSFR	Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης ισούται με τη "διαθέσιμη ποσότητα σταθερής χρηματοδότησης" προς την «απαιτούμενη ποσότητα σταθερής χρηματοδότησης»
Δείκτης Κάλυψης Δανείων σε Καθυτέρηση +90 Ημερών	--	Συρρευμένες προβλέψεις προς δάνεια προ προβλέψεων σε καθυτέρηση άνω των 90 ημερών, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης κάλυψης MEA	Συρρευμένες προβλέψεις προς Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio)	Δείκτης LCR	Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας ισούται με τον δείκτη του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος προς τις καθαρές εκροές ρευστότητας του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61
Δείκτης Κόστους προς Λειτουργικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς καθαρά λειτουργικά έσοδα
Δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς οργανικά έσοδα
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 («Common Equity Tier 1», «CET1») 1	Δείκτης CET1	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9 ("CET1 fully loaded")	Δείκτης CET1 FL	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013, χωρίς την εφαρμογή των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης MEA	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος περιόδου
Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας μείον υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα
Έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημιές) από Χρηματ/κες Πράξεις & Λοιπά Έσοδα (Έξοδα) / Μη Οργανικά Έσοδα	--	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου («έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις») + καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα) («λοιπά έσοδα (έξοδα)»)
Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας
Ισολογισμός	--	Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	--	Καθαρά έσοδα από τόκους προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού (ο μέσος όρος των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού υπολογίζεται ως το άθροισμα των υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού στο τέλος του προηγούμενου έτους και στο τέλος του έτους αναφορικά καθώς και των ενδιάμεσων τριμήνων, δια τον αριθμό των περιόδων (πέντε περίοδοι) για τις ετήσιες χρήσεις)
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο Προσαρμωμένο στον Κίνδυνο	--	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο μείον το κόστος πιστωτικού κινδύνου
Καταθέσεις	--	Υποχρεώσεις προς πελάτες
Κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	--	Κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, εξαιρουμένου του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης, της διακοπής μισθώσεων και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, καθώς και της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ. Τα κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€10 εκατ.), το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€3 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€2 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2020, τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€54 εκατ.), το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€1 εκατ.) και τη διακοπή μισθώσεων & λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€25 εκατ.) για το Δ' τρίμηνο 2019, καθώς και το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€94 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€7 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2019
Κέρδη προ Προβλέψεων	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα
Κόστος πιστωτικού κινδύνου	CoR	Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ για το έτος προς μέσο δανείων μετά προβλέψεων
Κόστος Προγράμματος Εθελουσίας, κόστη αναδιάρθρωσης και λοιπά έκτακτα έξοδα	--	Περιλαμβάνει το Κόστος Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου, κόστη αναδιάρθρωσης, καθώς και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα έξοδα
Λειτουργικά ή Συνολικά Έσοδα	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα
Λειτουργικά ή Συνολικά Έξοδα / Δαπάνες / Κόστη	--	Δαπάνες προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις, εξαιρουμένου του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης, της διακοπής μισθώσεων και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, καθώς και της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ. Τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€10 εκατ.), το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€3 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€2 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2020, τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€54 εκατ.) και τη διακοπή μισθώσεων & λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€25 εκατ.) για το Δ' τρίμηνο 2019, καθώς και το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€94 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€7 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2019
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημιές)	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ
Λοιπές προβλέψεις	--	Προβλέψεις απομείωσης χρεογράφων + Λοιπές προβλέψεις και προβλέψεις απομείωσης
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures – NPEs)	MEA	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία εκ ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: (i) σημαντικά ανοίγματα με καθυτέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και (ii) Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους εισπραχής χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυτέρηση ή ημερών καθυτέρησης
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυτέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών
Οργανική Αύξηση / (Μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	--	Υπόλοιπο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στο τέλος έτους / περιόδου, προ πωλήσεων και διαγραφών
Οργανικά Έσοδα	--	Καθαρά έσοδα από τόκους + καθαρά έσοδα από προμήθειες
Οργανικά Κέρδη ή Κερδοφορία / (Ζημιές) / Αποτέλεσμα	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ, εξαιρουμένου του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης, της διακοπής μισθώσεων και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, καθώς και της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ. Τα οργανικά κέρδη εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€10 εκατ.), το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€3 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€2 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2020, τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€54 εκατ.), το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€1 εκατ.) και τη διακοπή μισθώσεων & λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€25 εκατ.) για το Δ' τρίμηνο 2019, καθώς και το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€94 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€7 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2019
Οργανικά Κέρδη / (Ζημιές) προ Προβλέψεων	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια / απαιτήσεις	--	Προβλέψεις απομείωσης για Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ΑΠΖ)
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	--	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού	--	Τα τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν τα εν δυνάμει τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού και αφορούν το ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες, τις απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία (εξαιρουμένων των μετοχών και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων), δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων (εξαιρουμένων των μετοχών και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων)
Σταθμισμένα Στοιχεία Ενεργητικού	--	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός Ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΥ) 575/2013
Συρρευμένες προβλέψεις	--	Πρόβλεψη ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στο παρών Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων Α' τριμήνου 2020 και η συνοδευτική συζήτηση (το «Δελτίο Τύπου») έχουν παρασχεθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας Α.Ε. (η «Τράπεζα») (μαζί με τις ενοποιούμενες θυγατρικές της (ο «Όμιλος»). Εξυπηρετούν αποκλειστικά ενημερωτικούς σκοπούς και δεν θα πρέπει να θεωρούνται ως συμβουλή ή σύσταση προς τους επενδυτές ή τους δυνητικούς επενδυτές σε σχέση με την κατοχή, την αγορά ή την πώληση κινητών αξιών ή άλλων χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή μέσων, και δεν λαμβάνουν υπόψη συγκεκριμένους επενδυτικούς στόχους, οικονομική κατάσταση ή ανάγκες. Δεν συνιστούν έρευνα στον τομέα των επενδύσεων, επιβεβαίωση συναλλαγής ή για προσφορά ή πρόσκληση για αγορά/πώληση οποιωνδήποτε χρηματοπιστωτικών μέσων.

Ακρίβεια Πληροφοριών και Περιορισμός Ευθύνης

Μολονότι έχει ληφθεί εύλογη επιμέλεια για να διασφαλιστεί ότι το περιεχόμενο του Δελτίου Τύπου είναι αληθές και ακριβές, δεν παρέχονται δηλώσεις ή εγγυήσεις, ρητές ή σιωπηρές, όσον αφορά την ακρίβεια ή την πληρότητα των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Δελτίο Τύπου. Στον μέγιστο βαθμό που επιτρέπεται από το νόμο, σε καμία περίπτωση η Τράπεζα, ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της, οι μέτοχοι, οι συνδεδεμένες εταιρείες, οι εκπρόσωποι, οι διευθυντές, τα στελέχη, οι υπάλληλοι, οι σύμβουλοι ή οι αντιπρόσωποι δεν ευθύνονται για οποιαδήποτε άμεση, έμμεση ή επακόλουθη ζημία ή διαφυγόν κέρδος που τυχόν θα προκύψει από τη χρήση του Δελτίου Τύπου, το περιεχόμενό του (συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών οικονομικών μοντέλων), τις παραλείψεις της, την εξάρτηση από τις πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό, ή τις απόψεις που διατυπώνονται σε σχέση με αυτό ή άλλως που προκύπτουν σε σχέση με αυτό. Οι πληροφορίες που εμπεριέχονται στο Δελτίο Τύπου δεν έχουν επαληθευτεί από ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

Οι παραλήπτες του Δελτίου Τύπου δεν θα πρέπει να ερμηνεύσουν το περιεχόμενό του, ή οποιαδήποτε προηγούμενη ή μεταγενέστερη επικοινωνία από ή με την Τράπεζα ή τους εκπροσώπους της, ως χρηματοοικονομική, επενδυτική, νομική, φορολογική, επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική συμβουλή. Επιπρόσθετα, το Δελτίο Τύπου δεν θεωρείται ότι είναι εξαντλητικό ή περιέχει όλες τις πληροφορίες που ενδεχομένως απαιτούνται για την πλήρη ανάλυση της Τράπεζας. Οι παραλήπτες του Δελτίου Τύπου θα πρέπει να απευθύνονται στους δικούς τους συμβούλους καθώς και να πραγματοποιούν έκατος τις δικές τους αξιολογήσεις σε σχέση με την Τράπεζα και την καταλληλότητα και την επάρκεια των πληροφοριών.

Το Δελτίο Τύπου περιλαμβάνει αναφορές σε συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μεγέθη, τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ. Τα εν λόγω μεγέθη παρουσιάζονται στην ενότητα «Ορισμός των χρηματοοικονομικών στοιχείων και των δεικτών που χρησιμοποιήθηκαν» ("Definition of financial data, ratios used and alternative performance measures") και ενδέχεται να μην είναι συγκρίσιμα με εκείνα έτερων πιστωτικών ιδρυμάτων. Η αναφορά στα εν λόγω μεγέθη, τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη και τα χρηματοοικονομικά μεγέθη κατά τα ΔΠΧΑ, χωρίς να θεωρείται ωστόσο ότι υποκαθιστούν καθ' οιονδήποτε τρόπο τα αποτελέσματα που παρουσιάζονται σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

Λόγω στρογγυλοποίησης, τα σύνολα των αριθμών που παρουσιάζονται στο σύνολο του Δελτίου Τύπου ενδέχεται να μην αθροίζονται στο ακέραιο και τα ποσοστά ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν με ακρίβεια τις απόλυτες τιμές.

Δηλώσεις σχετικά με το μέλλον (Forward Looking Statements)

Το Δελτίο Τύπου περιέχει δηλώσεις σχετικά με το μέλλον (forward-looking statements) που αφορούν την πρόθεση της Διοίκησης, τις πεποιθήσεις ή τις σημερινές προσδοκίες σχετικά, μεταξύ άλλων, με τις δραστηριότητες και τις λειτουργίες της Τράπεζας, τις συνθήκες της αγοράς, τα αποτελέσματα της λειτουργίας και τη χρηματοοικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή επάρκεια, τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων, τη ρευστότητα, τις προοπτικές, την ανάπτυξη και τις στρατηγικές («δηλώσεις σχετικά με το μέλλον»). Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον αφορούν μελλοντικές περιστάσεις και αποτελέσματα και άλλες δηλώσεις που δεν αποτελούν ιστορικά γεγονότα και ορισμένες φορές προσδιορίζονται από τους όρους «ενδεχομένως», «θα», «πιστεύει», «αναμένει», «προβλέπει», «σκοπεύει», «προβάλλει», «σχεδιάζει», «εκτιμά», «στοχεύει», «διαβλέπει», «προσδοκά», «στοχοθετεί», «θα επιθυμούσε», «θα μπορούσε» ή παρόμοιες εκφράσεις ή τα αρνητικά αυτών.

Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον αντικατοπτρίζουν τις γνώσεις και τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία του Δελτίου Τύπου και υπόκεινται σε εγγενείς αβεβαιότητες και σε ποικίλες παραδοχές, είτε αυτές αναφέρονται ρητά στο Δελτίο Τύπου είτε όχι. Μολονότι οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον που περιλαμβάνονται στο Δελτίο Τύπου βασίζονται σε, κατά την πεποίθηση της Διοίκησης της Τράπεζας, λογικές παραδοχές, δεδομένου ότι οι παραδοχές αυτές υπόκεινται εγγενώς σε σημαντικές αβεβαιότητες και αλληλεξαρτήσεις που είναι δύσκολο ή αδύνατο να προβλεφθούν και κείνται εκτός του ελέγχου της Τράπεζας, δεν μπορεί να παρασχεθεί διαβεβαίωση ότι η Τράπεζα θα επιτύχει ή θα εκπληρώσει αυτές τις προσδοκίες, πεποιθήσεις ή προβλέψεις. Ειδικότερα, η εξάπλωση του ιού Covid-19, και το πιο σημαντικό, η ταχεία εξάπλωση της πανδημίας σε παγκόσμιο επίπεδο, αναμένεται τώρα να επηρεάσει αρνητικά την οικονομική δραστηριότητα σε παγκόσμιο επίπεδο. Η εξέλιξη της νόσου και ο οικονομικός της αντίκτυπος παραμένουν εξαιρετικά αβέβαιο. Ως εκ τούτου, η εξάπλωση αυτή αποτελεί έναν άλλο παράγοντα που θα μπορούσε να προκαλέσει σημαντικές διαφορές μεταξύ των πραγματικών αποτελεσμάτων και εκείνων που περιλαμβάνονται στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον παρέχονται μόνο για επεξηγηματικούς σκοπούς και δεν προορίζονται και δεν πρέπει να θεωρούνται ως εγγύηση, διαβεβαίωση, πρόβλεψη ή οριστική δήλωση πραγματικών γεγονότων ή πιθανότητας.

Τα πραγματικά αποτελέσματα της Τράπεζας ενδέχεται να διαφέρουν σημαντικά από τα αναφερόμενα στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Ορισμένοι σημαντικοί παράγοντες που θα μπορούσαν να διαφοροποιήσουν τα πραγματικά αποτελέσματα από τα αναφερόμενα στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αλλαγές στις εγχώριες και ξένες επιχειρήσεις, στην αγορά, σε χρηματοοικονομικές, πολιτικές και νομικές συνθήκες, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών αλλαγών του κλάδου, δυσμενείς αποφάσεις από εγχώριες ή διεθνείς ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές, τον αντίκτυπο της μείωσης του μεγέθους της αγοράς, την ικανότητα διατήρησης των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας, τους κεφαλαιακούς πόρους και τις κεφαλαιακές δαπάνες, τις δυσμενείς δικαστικές εκβάσεις, την επίδραση του Covid-19 και την επίδραση τούτων στη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οιοδήποτε δηλώσεις σχετικά με το μέλλον θα πραγματοποιηθούν, και η Τράπεζα ρητά αποποιείται οποιαδήποτε υποχρέωση ή δέσμευση για την επικαιροποίηση ή ανασθεώρηση πληροφοριών σε οποιαδήποτε δήλωση σχετικά με το μέλλον ώστε να αντικατοπτρίζει τυχόν αλλαγές στις προσδοκίες της Τράπεζας σε σχέση με αυτές ή τυχόν αλλαγές στα γεγονότα, τις συνθήκες ή τις περιστάσεις στις οποίες βασίζεται οποιαδήποτε δήλωση σχετικά με το μέλλον. Ως εκ τούτου, εφιστάται η προσοχή του αναγνώστη να μη βασίζεται υπέρ το δέον στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον.

Μη επικαιροποίηση

Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, όλες οι πληροφορίες στο Δελτίο Τύπου φέρουν ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία του Δελτίου Τύπου. Ούτε η παράδοση του Δελτίου Τύπου, ούτε οποιαδήποτε άλλη επικοινωνία με τους παραλήπτες του, υπό οποιαδήποτε συνθήκη, θα πρέπει να οδηγεί στο συμπέρασμα ότι δεν έχει υπάρξει καμία αλλαγή στα θέματα της Τράπεζας από την ημερομηνία αυτή. Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στο παρόν, η Τράπεζα δεν σκοπεύει, ούτε θα αναλάβει υποχρέωση, να επικαιροποιήσει το Δελτίο Τύπου ή οποιαδήποτε από τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αυτό.

Το Δελτίο Τύπου υπόκειται στο ελληνικό δίκαιο, και κάθε διαφορά που ανακύπτει σε σχέση με το Δελτίο Τύπου υπόκειται στην αποκλειστική δικαιοδοσία των Δικαστηρίων της Αθήνας.